

Kredi faizinin muhasebeleştirilmesi hk.

Belge türü	Özelge
Kanun	VERGİ USUL KANUNU
Özelge no	67630374-125[2013/11]-7
Tarih	10.07.2014

T.C.

S?VAS VAL?L???

Defterdarlık Gelir Müdürlüğü

Sayı : 67630374-125[2013/11]-7

10/07/2014

Konu : Kredi faizinin muhasebeleştirilmesi hk.

İlgide kayıtlı özelge talep formunuzda, bankadan kullanılmı? oldu?unuz krediye istinaden ödenecek olan 18.01.2013 vadeli 145.191,67 TL, 18.04.2013 vadeli 134.493,33 TL, 18.07.2013 vadeli 139.078,34 TL ve 21.10.2013 vadeli 135.217,30 TL olmak üzere toplam 553.980,64 TL (BSMV Dahil) faiz giderinin 18.01.2013 tarihinde (780) Finansman Giderleri Hesabına 553.980,64 TL borç, (379) Diğer Borç ve Gider Karşılıkları Hesabına 553.980,64 TL alacak kaydı yapılmak suretiyle tek seferde gider kaydı yapılmı?p yapılmayacağı hususunda görüş talep edildi?i anlaşılmı?tır.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun;

262 nci maddesinde “Maliyet bedeli, iktisadi bir kıymetin iktisap edilmesi veyahut değerinin arttırılması münasebetiyle yapılan ödemelerle bunlara müteferri bilumum giderlerin toplamını ifade eder.”

265 inci maddesinde “Mukayyet değer, bir iktisadi kıymetin muhasebe kayıtlarında gösterilen hesap değeridir.”

269 uncu maddesinde “İktisadi işletmelere dahil bilumum gayrimenkuller maliyet bedelleri ile değerlendirilir. Bu kanuna göre, aşağıdaki yazılı kıymetler gayrimenkuller gibi değerlendirilir:

1. Gayrimenkullerin mütemmim cüzüleri ve teferruatı;
2. Tesisat ve makinalar;
3. Gemiler ve diğer taşıtlar;
4. Gayrimaddi haklar.”

285 inci maddesinde “Borçlar mukayyet değerleriyle değerlendirilir. Mevduat veya kredi sözleşmelerine müstenit borçlar değerlendirilme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınır. Vadesi gelmemiş olan senede bağlı borçlar değerlendirilme günü kıymetine irca olunabilir. Butakdirde senette faiz nispeti açıklanmışsa bu nispet, açıklanmamışsa Cumhuriyet Merkez Bankasının resmi iskonto

haddinde bir faiz uygulanır. Banka ve bankerler ile sigorta şirketleri borçlarını, Cumhuriyet Merkez Bankası'na resmi iskonto haddi veya muamelelerinde uyguladıkları faiz haddiyle, deşerleme günü kıymetine irca ederler.

Alacak senetlerini deşerleme gününün kıymetine irca eden mükellefler, borç senetlerini de aynı şekilde işleme tabi tutmak zorundadırlar.”

287 nci maddesinde “Gelecek hesap dönemlerine ait olarak peşin tahsil olunan hasılat ile cari hesap dönemine ait olup henüz ödenmemiş olan giderler mukayyed deşerleri üzerinden pasifleştirilmek suretiyle deşerlenir.” 288 inci maddesinde “Hasıl olan veya husulü beklenen fakat miktarı katıyetle kestirilmeyen ve teebbüs için bir borç mahiyetini arz eden belli bazı zararlar karşılama maksadiyle hesaben ayrılan meblağlara karşılık denir. Karşıklar mukayyet deşerleriyle pasifleştirilmek suretiyle deşerlenir.”

hükümleri yer almaktadır.

163 Sıra No.lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği hükümlerine göre yatırımların finansmanında kullanılan kredilerle ilgili faizlerden kurulu dönemine ait olanların sabit kıymetle birlikte amortisman yoluyla itfa edilmek üzere yatırım maliyetine eklenmesi; işletme dönemine ait olanların ise ilgili bulundukları yıllarda doğrudan gider yazılması ya da maliyete intikal ettirilmek suretiyle amortismanı tabi tutulması mümkün bulunmaktadır.

Diğer taraftan, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 6 ncı maddesinde; kurumlar vergisinin, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri safi kurum kazancı üzerinden hesaplanacağı, safi kurum kazancının tespitinde, 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun ticarî kazanç hakkındaki hükümlerinin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

193 sayılı Gelir Vergisi Kanununun 40 ncı maddesinin birinci fıkrasının (1) numaralı bendinde; ticari kazancın elde edilmesi ve idame ettirilmesi için yapılan genel giderlerin safi kazancın tespitinde indirim konusu yapılacağı hükmüne yer verilmiştir.

Ticari kazancın tespitinde iki temel ilke geçerlidir. Bunlar "dönemsellik" ve "tahakkuk esası" ilkeleridir. Vergi uygulamaları açısından tahakkuk ve dönemsellik ilkeleri gereğince, her gelir veya gider unsuru ait olduğu hesap döneminin kazancının tespitinde dikkate alınmaktadır.

Buna göre; şirketiniz tarafından alınan kredinin bir iktisadi kıymetin iktisabında kullanılması halinde, krediye ilişkin faizin iktisadi kıymetin aktifleştirildiği hesap döneminin sonuna kadar olan kısmının iktisadi kıymetin maliyetine intikal ettirilmesi, bu hesap döneminden sonrasına isabet eden kısmının ise maliyete intikal ettirilmek veya doğrudan gider yazılmak yönünde işleme tabi tutulması, söz konusu kredinin finansman amacıyla kullanılması halinde ise kredi sözleşmesine müstenit borcun değerlendirilme gününe kadar hesaplanacak faizleriyle birlikte dikkate alınması ve faiz miktarının hesap dönemi ve geçici vergi dönemleri dikkate alınmak suretiyle mukayyet değerleri üzerinden pasifleştirilmek suretiyle değerlendirilmesi gerekmektedir.

Öte yandan, karlıklar Vergi Usul Kanununda hasıl olan veya husulü beklenen fakat miktarı katıyetle kestirilmeyen ve teebbüs için bir borç mahiyetini arz eden belli bazı zararlar karlıklarıyla maksadıyla hesaben ayrılan meblağlar olarak tanımlanmış olup Kanunun ilgili diğer maddelerinde yer verilmeyen karlıkların ayrılmaları mümkün bulunmamaktadır.

Bilgi edinilmesini rica ederim.